

COMUNICATO STAMPA

Mediocredito Centrale S.p.A.: approvazione del bilancio consolidato del Gruppo Mediocredito Centrale per l'esercizio 2021

- **Perdita netta di pertinenza della Capogruppo: 29,4 milioni (rispetto ad un utile 2020 restated, pari a 164 milioni, comprensivo del *negative goodwill* pari a 158 milioni, a conclusione del processo della *Purchase Price Allocation - PPA*);**
- **Cet 1, Tier 1 ratio: 14,26%; Total capital ratio: 14,45%; (rispettivamente 12,65% e 13,27% al 31 dicembre 2020 restated)**
- **Totale attivo: 15.262 milioni (14.797 milioni al 31 dicembre 2020 restated)**

Roma, 14 aprile 2022 - Il Consiglio di Amministrazione di Mediocredito Centrale S.p.A. ha approvato in data odierna il bilancio consolidato del Gruppo Mediocredito Centrale che presenta una perdita pari a 31,6 milioni, di cui 29,4 milioni di pertinenza della Capogruppo.

Il risultato consolidato incorpora l'utile 2021 della Capogruppo MCC pari a 86,5 milioni, l'erosione per effetto della perdita 2021 della Banca Popolare di Bari (-171 milioni) e della Cassa di Risparmio di Orvieto (-0,1 milioni), e la contribuzione degli effetti di consolidamento positivi per 53 milioni relativi a:

- storno degli impairment sulle partecipazioni in BPB e CRO, già contabilizzati nei bilanci individuali, per 15 milioni;
- differenza di trattamento contabile dei derivati di copertura del portafoglio crediti di BPB per 7 milioni;
- effetto reversal della *Purchase Price Allocation (PPA)*, iscritta nel bilancio 2020, per 31 milioni.

In particolare, il risultato 2021 del Gruppo MCC deriva da:

- margine di intermediazione pari a 498 milioni, costituito per 231 milioni dal margine di interesse, per 262 milioni da commissioni nette, che registrano la straordinaria operatività del Fondo di Garanzia per le PMI, e per 5 milioni da dividendi e altri proventi finanziari netti;

- rettifiche di valore nette per rischio di credito pari a 117 milioni, atte a garantire adeguati livelli di copertura del portafoglio creditizio;
- spese amministrative pari a 371 milioni (di cui 246 milioni relative alle spese per il personale che includono l'accantonamento netto al "Fondo esodi incentivati" di BPB, pari a circa 44 milioni di euro, e 125 milioni alle altre spese amministrative), con un *cost income* pari al 76%;
- accantonamenti netti ai fondi rischi ed oneri per 22 milioni, costituiti prevalentemente da accantonamenti per cause passive.

In riferimento agli indici di patrimonializzazione, il *Cet 1 ratio* ed il *Tier 1 ratio* sono pari al 14,26%, il *Total Capital ratio* al 14,45%.

Nel bilancio consolidato al 31 dicembre 2021 sono stati recepiti in via definitiva gli esiti della *Purchase Price Allocation (PPA)* sulle poste patrimoniali di Banca Popolare di Bari e Cassa di Risparmio di Orvieto in essere al 15 ottobre 2020. La conclusione del processo, avvenuto entro un anno dalla data di acquisizione del controllo come richiesto dal principio contabile internazionale IFRS 3, e la contabilizzazione dei relativi effetti, ha determinato la riesposizione ("*restatement*") del dato comparativo al 31 dicembre 2020, con un effetto negativo sul risultato e sul patrimonio netto consolidato pari a 32,6 milioni di euro, di cui 30,6 milioni di pertinenza della Capogruppo.

La situazione patrimoniale ed economica consolidata al 31 dicembre 2021 rileva:

Dati patrimoniali

Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato, di cui Crediti verso clientela pari a 8.596 milioni (10.124 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*);

Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva pari a 2.151 milioni (1.053 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*);

Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato pari a 13.541 milioni (13.194 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*);

Patrimonio netto pari a 892 milioni (919 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*);

Cet 1, Tier 1 ratio pari al 14,26% (12,65% al 31 dicembre 2020 *restated*);

Total Capital ratio pari a 14,45% (13,27% al 31 dicembre 2020 *restated*).

Dati economici¹ e di performance

Margine di interesse pari a 231 milioni (64 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*)

Commissioni nette pari a 262 milioni (142 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*);

Margine di intermediazione pari a 498 milioni (216 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*);

Costi operativi pari a -401 milioni (positivi per 27 milioni al 31 dicembre 2020 *restated*, comprensivo del *negative goodwill* pari a 158 milioni).

Il 24 marzo 2022 è stata ricevuta da parte della Banca d'Italia la comunicazione di avvio del procedimento finalizzato alla fissazione dei requisiti patrimoniali applicabili al Gruppo MCC, ad esito del primo processo di revisione prudenziale (Supervisory Review and Evaluation Process – SREP). Il procedimento si concluderà entro 90 giorni dalla data della comunicazione.

¹ Si evidenzia che il conto economico consolidato *restated* relativo al 2020 recepisce i risultati economici di BPB e CRO per un periodo di soli 2,5 mesi, a partire dal 16 ottobre 2020 (data di inizio della gestione ordinaria di BPB post commissariamento) e fino al 31 dicembre 2020. Pertanto il dato non risulta comparabile con quello relativo al 2021, nel quale tutte le entità del Gruppo contribuiscono per 12 mesi.

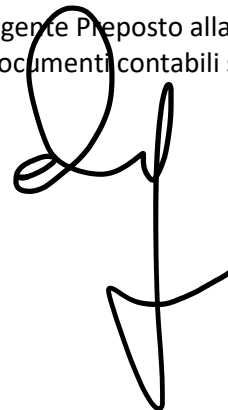
Attestazione del Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari

La sottoscritta Elena De Gennaro, in qualità di Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari di Mediocredito Centrale S.p.A.

ATTESTA

in conformità a quanto previsto dal secondo comma dell'art. 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

Il Dirigente Preposto alla redazione
dei documenti contabili societari



Roma, 14 aprile 2022

Per maggiori informazioni:

Chief Financial Officer

Elena De Gennaro

Tel: 06 4791 2100

Email: elena.degennaro@mcc.it

Si allegano gli schemi di stato patrimoniale consolidato e di conto economico consolidato, in relazione ai quali si segnala che non è stata ancora completata l'attività di revisione legale dei conti.

STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci dell'attivo	31/12/2021	31/12/2020 <i>restated</i>
10. Cassa e disponibilità liquide	588.489	202.291
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	67.459	105.187
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	4.137	4.183
b) attività finanziarie designate al fair value	-	-
c) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	63.322	101.004
30. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	2.151.142	1.052.790
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	11.644.964	12.517.822
a) crediti verso banche	3.048.602	2.394.073
b) crediti verso clientela	8.596.362	10.123.749
50. Derivati di copertura	72.272	90.202
60. Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)	-	-
70. Partecipazioni	564	564
80. Riserve tecniche a carico dei riassicuratori	-	-
90. Attività materiali	181.751	197.853
100. Attività immateriali	2.958	3.439
di cui:		
- avviamento	-	-
110. Attività fiscali	389.053	485.291
a) correnti	127.172	165.198
b) anticipate	261.881	320.093
120. Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione	-	-
130. Altre attività	163.542	141.557
Totale dell'attivo	15.262.194	14.796.996

segue: STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Voci del passivo e del patrimonio netto	31/12/2021	31/12/2020 <i>restated</i>
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	13.541.298	13.193.729
a) debiti verso banche	3.644.216	3.394.460
b) debiti verso clientela	9.111.513	8.700.045
c) titoli in circolazione	785.569	1.099.224
20. Passività finanziarie di negoziazione	10.692	29.944
30. Passività finanziarie designate al fair value	-	-
40. Derivati di copertura	1.264	-
60. Passività fiscali	17.255	23.988
a) correnti	4.186	6.797
b) differite	13.069	17.191
70. Passività associate ad attività in via di dismissione	-	-
80. Altre passività	435.067	282.924
90. Trattamento di fine rapporto del personale	34.604	41.851
100. Fondi per rischi e oneri	330.215	305.356
a) impegni e garanzie rilasciate	10.749	12.724
b) quiescenza e obblighi simili	5.304	6.483
c) altri fondi per rischi e oneri	314.162	286.149
110. Riserve tecniche	-	-
120. Riserve da valutazione	(5.479)	766
130. Azioni rimborsabili	-	-
140. Strumenti di capitale	-	-
150. Riserve	697.570	523.668
160. Sovraprezzi di emissione	-	-
170. Capitale	204.509	204.509
180. Azioni proprie (-)	-	-
190. Patrimonio di pertinenza di terzi (+/-)	24.565	25.962
200. Utile (Perdita) d'esercizio (+/-)	(29.366)	164.299
Totale del passivo e del patrimonio netto	15.262.194	14.796.996

CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Voci	31/12/2021	31/12/2020 <i>restated</i>
10. Interessi attivi e proventi assimilati	304.929	95.389
20. Interessi passivi e oneri assimilati	(73.485)	(31.137)
30. Margine di interesse	231.444	64.252
40. Commissioni attive	271.845	145.644
50. Commissioni passive	(10.341)	(3.424)
60. Commissioni nette	261.504	142.220
70. Dividendi e proventi simili	1.860	769
80. Risultato netto dell'attività di negoziazione	9.788	(66)
90. Risultato netto dell'attività di copertura	222	26
100. Utili (perdite) da cessione o riacquisto di:	21.968	8.517
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	18.819	(434)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	3.148	8.789
c) passività finanziarie	1	162
110. Risultato netto delle altre attività e passività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	(28.741)	(165)
a) attività e passività finanziarie designate al fair value	-	-
b) altre attività finanziarie obbligatoriamente valutate al fair value	(28.741)	(165)
120. Margine di intermediazione	498.045	215.553
130. Rettifiche/Riprese di valore nette per rischio di credito relativo a:	(117.100)	(86.239)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(117.031)	(85.771)
b) attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva	(69)	(468)
140. Utili/perdite da modifiche contrattuali senza cancellazioni	(1.566)	118
150. Risultato netto della gestione finanziaria	379.379	129.432
180. Risultato netto della gestione finanziaria e assicurativa	379.379	129.432
190. Spese amministrative:	(371.040)	(104.458)
a) spese per il personale	(245.823)	(63.996)
b) altre spese amministrative	(125.217)	(40.462)

200.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri	(21.563)	(23.306)
	a) impegni e garanzie rilasciate	1.977	(1.535)
	b) altri accantonamenti netti	(23.540)	(21.771)
210.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività materiali	(19.906)	(5.201)
220.	Rettifiche/Riprese di valore nette su attività immateriali	(2.197)	(1.184)
230.	Altri oneri/proventi di gestione	14.040	161.420
240.	Costi operativi	(400.666)	27.271
250.	Utili (Perdite) delle partecipazioni	-	(36)
280.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti	11	(224)
290.	Utile (Perdita) della operatività corrente al lordo delle imposte	(21.276)	156.443
300.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(10.343)	3.529
310.	Utile (Perdita) della operatività corrente al netto delle imposte	(31.619)	159.972
330.	Utile (Perdita) d'esercizio	(31.619)	159.972
340.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi	(2.253)	(4.327)
350.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza della capogruppo	(29.366)	164.299